

滙豐雙高收益債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金)

簡式公開說明書

刊印日期：111年1月28日

(一)本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。

(二)投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

壹、基本資料

基金名稱	滙豐雙高收益債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金)	成立日期	98年9月28日
經理公司	滙豐中華證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	中國信託商業銀行股份有限公司	基金種類	組合型
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	無	計價幣別	新臺幣
績效指標	無	保證機構保證相關重要資訊	無

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之資本成長為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於全球債券型及貨幣型之子基金。前述債券型及貨幣型之子基金係指投資國內證券投資信託事業在國內募集發行之債券型基金及貨幣型基金之受益憑證（含債券指數 ETF，以下簡稱「本國子基金」）與債券型及貨幣型之境外基金（含債券指數 ETF，以下簡稱「外國子基金」），且不得投資於其他組合型基金。投資於本國及外國子基金之總金額應達本基金淨資產價值之百分之七十，投資於外國子基金總金額不得低於本基金淨資產價值百分之六十，且本基金投資於非投資等級債券子基金及新興市場債券子基金不得低於本基金淨資產價值之百分之六十。

二、投資特色：本基金投資之子基金以全球非投資等級兩大資產(即新興市場債券及非投資等級債券)為主，以投資等級債券為輔，提供投資人長期資產累積之投資機會，並以多元化債券型子基金及債券指數 ETF 為主要投資標的，利用「票面利率、資本利得與貨幣升值」等方式，提高資產報酬。又由於高收益債與新興市場債的景氣循環通常處於不同階段，因此本基金同時將資產配置於不同類型之子基金，透過分散資產的方式，同時享有新興市場成長所帶來之獲利，及高收益債券資本利得、高利息收益的優勢。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金透過投資子基金的方式參與全球債市，將可能面臨利率、信用、債券交易流動性不足之風險。另，本基金以新台幣計價，投資於全球市場，因此亦可能受匯率變動或外匯管制影響。故本基金風險程度之等級為 RR3(註)。

二、本基金投資風險揭露請參見公開說明書第 13-15 頁。

(註) 風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為組合型基金，投資非投資等級債券基金、新興市場債券基金為主，適合非保守型投資人，納入其投資組合，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

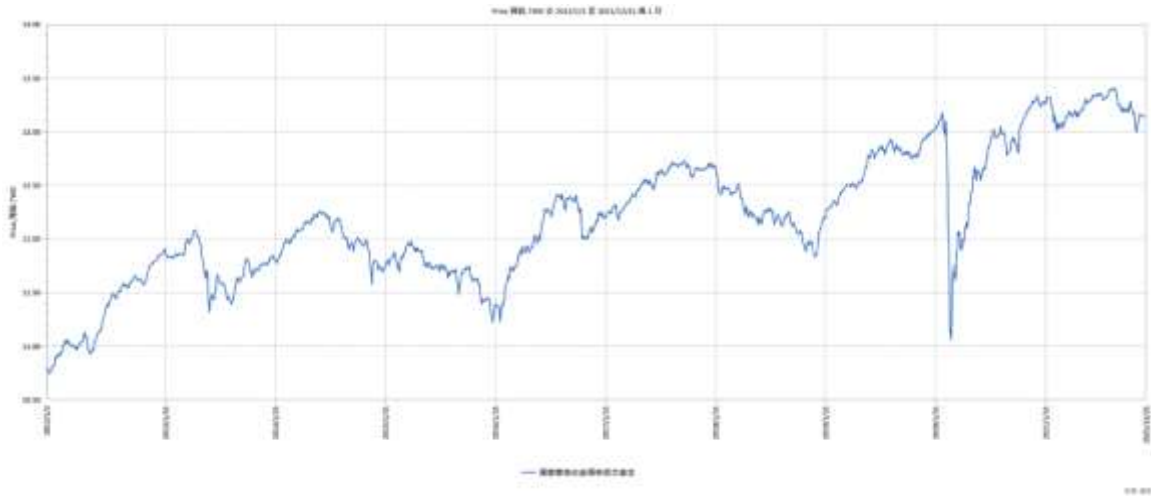
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成(資料日期：110 年 12 月 31 日)：

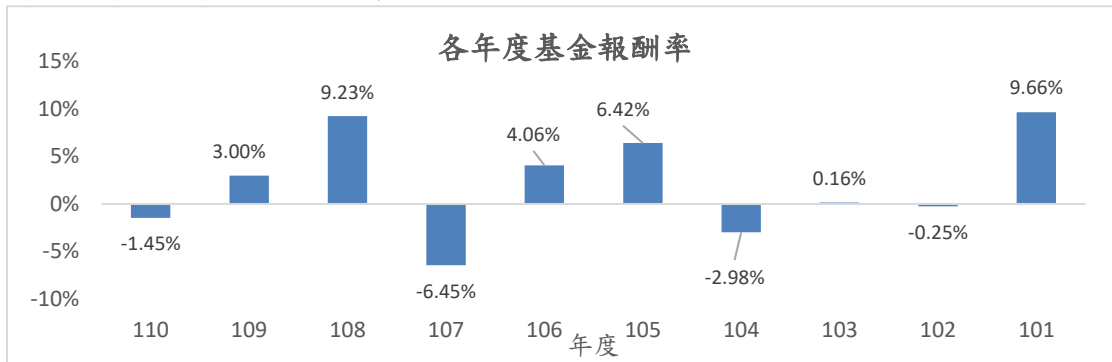
投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
---------------	--------------	---------------

	銀行存款	\$16.122	118.63%
	其他	\$-2.532	-18.63%

二、最近十年度基金淨值走勢圖：



三、最近十年度各年度基金報酬率%：



四、基金累計報酬率%：

期間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日(98.09.28)至資料日止
累計報酬率(%)	-0.88	-1.19	-1.45	10.87	7.93	22.11	31.36

資料來源：Lipper，110 年 12 月 31 日，原幣計價。

註：1.累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：本基金無收益分配。

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	106 年	107 年	108 年	109 年	110 年
費用率	1.20%	1.24%	1.27%	1.29%	1.32%

註：費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用（如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費及其他費用等）占平均基金淨資產價值之比率。

陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額
經理費	每年基金淨資產價值之 1.00%
保管費	每年基金淨資產價值之 0.14%
申購手續費	1.未達新台幣 300 萬元者，申購手續費率 0-2.0%

買回費	2.新台幣 300 萬元（含）以上、未達 1000 萬元者，申購手續費率 0-1.5% 3.新台幣 1000 萬元（含）以上，申購手續費率 0-1.0% 1.受益人請求買回受益憑證，目前毋須支付買回費，買回費用為零 2.本基金買回費用最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整
短線交易費用	受益人持有本基金未滿 7 日(含)者，應支付其買回價金之 0.01%為短線交易買回費用
買回收件手續費	買回受益憑證毋須支付買回收件手續費
受益人會議費用	每年預估\$1,000,000（受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生）
其他費用	包括取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、印花稅、證券交易稅、證券交易手續費、訴訟及非訟費用、清算費用、本基金財務報告之簽證或核閱費用(以依法令或依信託契約規定應向受益人公告之財務報告為限)

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金投資國內資本市場之稅賦事項均依財政部有關法令辦理，受益人可能負擔租稅主要包括本基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等；另本基金如投資國外資本市場所產生之各項所得，應依各投資所在國或地區相關法令規定繳納各項稅費，且可能無法退回。詳細內容請參見公開說明書第19頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：本基金每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：於經理公司網站（<http://www.assetmanagement.hsbc.com.tw>）公告。

玖、公開說明書之取得

- 一、本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所，投資人可免費索取。
- 二、投資人亦可於經理公司網站（<http://www.assetmanagement.hsbc.com.tw>）及公開資訊觀測站（<http://mops.twse.com.tw>）免費取得本基金之公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

拾：其他

- 一、投資人申購本基金前應簽署風險預告書。
- 二、滙豐中華投信服務電話：(02) 6633-5808

一、本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示基金絕無風險，基金經理公司以往之經理績效不保證基金最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。各銷售機構備有基金公開說明書，歡迎索取。有關基金應負擔之費用，已揭露於基金之公開說明書，投資人可至公開資訊觀測站查詢。

二、內容涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。

三、匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。

四、投資人應注意基金投資之風險包括匯率風險、利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；基金或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。

五、投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。

六、依法規，非投資等級債券基金最高可投資基金總資產 30%於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。

滙豐中華投信獨立經營管理。